



www.switzerland-family-office.com/it/family-office/multi-family-office.html

Perché usufruire di un multi-family office?

Si usufruisce dei servizi di un family office per gestire il patrimonio quando lo stesso diventa così sostanzioso da essere troppo complesso per la gestione autonoma, quando occupa troppo del vostro tempo o quando non si hanno le capacità e/o le conoscenze per gestirlo da soli. Il family office sarà il vostro unico punto di contatto, vi sosterrà in una vasta gamma di questioni (finanziarie) e rappresenterà la famiglia in numerose situazioni nel mondo esterno.

Dal private banking ai servizi del multi-family office

Il vostro patrimonio viene costruito durante gli anni (o spesso decenni) e la vostra necessità di supporto nella gestione dello stesso crescerà gradualmente. In conseguenza a tale sviluppo, la maggior parte delle famiglie inizierà la collaborazione con una banca privata, e solo con il passare del tempo usufruirà dei servizi di altre banche private per diversificare il rischio di investimento. Oltre alle banche, una famiglia benestante spesso usufruisce dei servizi di altri esperti (finanziari) come avvocati, consulenti fiscali, amministratori fiduciari e commercialisti, al fine di gestione della struttura dei propri beni non finanziari, come per esempio, beni immobili, yacht privati, aerei, collezioni d'arte e private equity. Ma, lavorare con un numero in crescita di intermediari (finanziari) incrementerà notevolmente il vostro lavoro (amministrativo), perché dovrete comunicare con tutti e spesso avrete il compito di coordinarli tra di loro.

Dopo aver raggiunto un certo livello di benessere, da una parte vi ritroverete a spendere tutto il vostro tempo per la sua gestione invece di godervelo, e dall'altra parte sarete insoddisfatti del livello dei servizi frammentati forniti. Un family office che agisce da unico punto di contatto potrebbe razionalizzare e coordinare le vostre questioni (finanziarie) in tutto il mondo e la vostra qualità della vita potrebbe migliorare considerevolmente grazie ai suoi servizi.

I molteplici ruoli di un family office

Un multi-family office fornisce supporto alle famiglie benestanti tramite la gestione e l'organizzazione del loro patrimonio in tutto il mondo e agisce da coordinatore per la maggior parte delle loro esigenze. Di conseguenza, non dovrete più affrontare le varie banche private e i consulenti professionali in prima persona.

Una delle attività principali del family office è la consolidazione di tutte le informazioni finanziarie pertinenti in un rapporto, la coordinazione con le banche e la definizione di una strategia di investimento globale. Questa impostazione risparmia molto del vostro tempo e vi

permette di concentrarvi maggiormente sulla vostra strategia d'investimento. Allo stesso tempo riduce il rischio d'investimento.

Il family office può anche fungere da collegamento tra i membri della famiglia e da esempio per le giovani generazioni. La ricerca ci ha insegnato che molte famiglie benestanti non sono in grado di preservare il proprio patrimonio per più di tre generazioni. Questo molto spesso accade a causa della mancanza di strategie all'interno della famiglia o della mancanza di comunicazione tra i membri famigliari. Il family office è in grado di costruire rapporti a lungo termine con tutti i famigliari e di includere e educare le generazioni più giovani. Essendo il family office una terza parte, spesso per i famigliari è più facile lavorare con il family office invece che trattare direttamente tra di loro. Poiché nei prossimi decenni una quantità immensa di beni si trasferirà alla prossima generazione, il family office potrebbe avere un ruolo fondamentale nel favorire questo processo.

Inoltre, un buon multi-family office ha accesso a una vasta rete esterna di specialisti e può attingere all'esperienza che ha acquisito prestando servizio ad altre famiglie benestanti. Che cosa fate se state considerando l'acquisto di una proprietà in una giurisdizione straniera, come la Spagna o il Regno Unito? Come lo gestireste e di chi vi potreste fidare? Da dove iniziereste se doveste considerare l'acquisto di un jet privato o di uno yacht? In quali scuole private straniere potreste iscrivere i vostri figli? Quali sono le banche sicure? Queste sono tutte domande e questioni nelle quali un family office può assistervi, e per le quali ha la necessaria esperienza, nonché una rete esistente di specialisti esterni affidabili. Oltre a quanto detto, beneficereste anche della scelta di un multi-family office che offre servizi a clienti simili a voi, interessati a tematiche analoghe, ad esempio, clienti di dimensioni paragonabili, provenienti dalla stessa regione o con simili profili generazionali.

Un family office potrebbe anche focalizzarsi sulle esigenze più pratiche della famiglia, ad esempio sostenendola con la gestione operativa di yacht e aerei, fornendole servizi di segreteria, offrendole servizi di gestione immobiliare (internazionale), ecc. Questi tipi di cosiddetti servizi di gestione dello stile di vita (lifestyle management services) offrono molte comodità alla famiglia (o ai suoi singoli membri).

Il multi-family office come consulente di fiducia

Poiché la maggior parte dei multi-family office è di proprietà privata, rispetto alle banche private hanno un basso flusso del personale e spesso nel corso del tempo, si costruiscono relazioni molto solide tra i membri della famiglia e il personale dell'office. Alla fine, il family office nella maggior parte dei casi diventerà il consulente di fiducia della famiglia. Una delle principali ragioni è che il family office è coinvolto non solo nella gestione delle attività bancabili, ma anche in tutti gli altri investimenti e nelle altre decisioni e spesso gioca anche un ruolo nella holding di famiglia. Anche guidare la futura generazione può contribuire a creare questa solida relazione.

La decisione di usufruire effettivamente dei servizi di un multi-family office

La decisione di usufruire dei servizi o di costituire un family office in Svizzera viene (generalmente) presa solo una volta nella vita. Per questa ragione, la selezione del family office appropriato è una decisione molto importante. La selezione deve essere fatta molto accuratamente, perché il futuro patrimonio e il benessere della famiglia dipenderanno da questo. Siccome prenderete questa decisione solo una volta, la domanda è come

selezionare il multi-family office giusto, perché, non esistono soluzioni “su misura” per tutti. Ogni multi-family office opera diversamente, ha una cultura e uno stile di comunicazione diverso, offre servizi diversi, ha esperienza in campi diversi, ha un proprio livello di professionalità, e per questa ragione potrebbe essere in grado o dall'altra parte potrebbe non avere la possibilità di fornire i servizi personalizzati dei quali la vostra famiglia ha bisogno. Si dovrebbe tenere a mente anche che i diversi family office potrebbero fornire servizi simili in modi molto diversi.

Oltre a quanto detto, il termine "family office" non è tutelato. Ciò significa che, senza avere alcuna qualifica specifica o esperienza, tutti, ogni società compresa, possono utilizzare questo termine e possono offrire “servizi di multi-family office” al pubblico. Quindi, come assicurarsi che una società offra esattamente i servizi di alta qualità dei quali necessitate? E siete sicuri che la persona alla quale vi state effettivamente rivolgendo possa fornirvi tali servizi?

Qui entriamo in gioco noi. Informatevi sui nostri servizi e sul nostro team o contattateci, e noi vi assisteremo nella scelta del giusto family office in Svizzera.